

المشفعات .....  
الرقم .....  
التاريخ .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية بيان لخدمة ضيوف الرحمن  
ترخيص رقم - ٥٤٩٠

# المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب

لجمعية بيان لخدمة ضيوف الرحمن

المشفوعات .....  
الرقم .....  
التاريخ .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية بيان لخدمة ضيوف الرحمن  
ترخيص رقم - ٥٤٩٠ -

## قائمة المؤشرات:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويـد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضـلة تتعلق بهويـته و/أو مصدر أموـالـه.
- علم الشخص المرخص له بـتورط العـميل في أنشـطة غسل أمـوالـ، أو تـموـيل إـرـهـابـ، أو أي مـخالفـات جـنـائيـة أو تنـظـيمـيـةـ.
- إـبدـاءـ العـمـيلـ عـدـمـ الـاهـتـمامـ بـالـمـخـاطـرـ وـالـعـمـولـاتـ أوـ أيـ مـصـارـيفـ أـخـرىـ.
- اـشـتـيـاهـ الشـخـصـ المـرـخصـ لـهـ فـيـ أـنـ العـمـيلـ وـكـيلـ لـلـعـمـلـ نـيـابةـ عـنـ موـكـلـ مجـهـولـ، وـتـرـددـهـ وـامـتنـاعـهـ بـدـونـ أـسـبـابـ فـيـ إـعـطـاءـ مـعـلـومـاتـ عـنـ ذـلـكـ الشـخـصـ أوـ الـجـهـةـ.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- رفض العـمـيلـ تـزوـيدـ الشـخـصـ المـرـخصـ لـهـ بـالـمـعـلـومـاتـ الـأسـاسـيـةـ الـخـاصـةـ لـلـتـأـكـدـ مـنـ هـوـيـتـهـ.
- مـحاـولـةـ العـمـيلـ تـغـيـيرـ صـفـقـةـ أوـ إـلـغـائـهـ بـعـدـ تـبـليـغـهـ بـمـتـطـلـبـاتـ تـدـقـيقـ الـمـعـلـومـاتـ أوـ حـفـظـ السـجـلـاتـ مـنـ الشـخـصـ المـرـخصـ لـهـ.
- طـلـبـ العـمـيلـ إـنـهـاءـ إـجـرـاءـاتـ صـفـقـةـ يـسـتـخـدـمـ فـيـهـاـ أـقـلـ قـدـرـ مـمـكـنـ مـنـ الـمـسـتـنـدـاتـ.
- علمـ الشـخـصـ المـرـخصـ لـهـ أـنـ الـأـمـوـالـ أوـ الـمـمـتـلـكـاتـ إـيـرـادـ مـنـ مـصـادـرـ غـيرـ مـشـروـعةـ.

المشفوعات .....  
الرقم .....  
التاريخ .....



جمعية بيان لخدمة ضيوف الرحمن

المملكة العربية السعودية  
جمعية بيان لخدمة ضيوف الرحمن  
ترخيص رقم - ٥٤٩٠ -

- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء المستفيد الفعلي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

### الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

المشفوعات .....  
الرقم .....  
التاريخ .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية تبيان لخدمة ضيوف الرحمن  
ترخيص رقم - ٥٤٩٠ -

سلمهم الله

السادة الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

نرفق لكم بлагنا عن عملية مالية مشتبه بها، آمل الاطلاع واتخاذ ما ترون.

#### مضمون البلاغ

	تمويل إرهاب		غسيل أموال	نوع البلاغ	
آخرى	تحويل بنكى		تبرع مباشر	نوع العملية	
	داخلى		شيك		
	خارجي		نقد	تاريخ تنفيذ العملية	
الوقت		التاريخ			
نوع العملية	كتابة	رقمًا		المبلغ	
البنك	رقم الحساب			حساب منفذ العملية	
رقم الجوال	رقم الهوية	الاسم		منفذ العملية	
أسباب الاشتباه					

المشفعات .....  
الرقم .....  
التاريخ .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية بيان لخدمة ضيوف الرحمن  
ترخيص رقم - ٥٤٩٠

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسة في دورته الأولى وفي اجتماعه رقم (١)  
بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٣٠